



「第二十五屆資本傑出企業成就獎」傑出財富管理

瑞士尊貴理財 引領市場三十載 致力成為客戶終身理財夥伴

近年市場上不少金融機構強調客戶關係，而瑞士尊貴理財由創立開始，對每個細節都站在客戶角度出發，為他們度身訂造適合的財富管理計劃。在母公司 AXA 安盛集團支持下，透過金融科技幫助客戶把握投資機遇。榮獲「第二十五屆資本傑出企業成就獎」的「傑出財富管理」獎項，瑞士尊貴理財總監藍寶兒小姐 (Lavinia) 表示：「今年是瑞士尊貴理財 30 周年誌慶，我們會不斷提升專業服務水平，為客戶帶來更多創新而適切的理財方案，與他們建立更緊密的連結，致力成為客戶的終身理財夥伴。」

所有企業的成功並非一蹴而就，需要經得起市場的考驗，才能成為一間獲得客戶推薦的傑出企業。對於客戶來說，一間金融機構的信譽及積極聆聽客戶意見極為重要。瑞士尊貴理財從歷史背景、專業水平，以至服務質素等，均能滿足客戶需求，廣受信賴。因此，不少忠實的高端客戶，從開業至今，一直支持我們，更延續至家族的第二代、第三代都成為瑞士尊貴理財的新客戶。Lavinia 指出：「我們從創立開始，一直秉承『用心經營，以客為先』的服務宗旨，早在成立初期已利用最先進的 CRM 系統處理客戶數據，協助我們管理及適時掌握客戶需求，成為當時的行業先驅。因為對每一位客戶的深入了解，令我們更有效與客戶保持長遠關係及信任。」

優質理財服務 提升生活品味

瑞士尊貴理財能夠在同業的激烈競爭中脫穎而出，全賴堅持「用心經營，以客為先」的服務承諾。Lavinia 表示：「作為 AXA 安盛集團成員，我們以強大的母公司為後盾，加上專業且經驗豐富的精英團隊，貼心為每位客戶度身制定切合個人需要的理財方案，無論財富、健康管理以至資產承傳等不同領域，都能協助他們實踐豐盛人生。另外，營銷規範亦是我們重點要求之一，我們嚴格規定所有客戶經理定時培訓，必須嚴格遵守監管要求，務求成為集團精英團隊的榜樣。」

Lavinia 十分重視人才，並為同事的努力付出而感到驕傲。「我常跟同事分享，要保持好學，時刻增值自己。我們每星期都設有不同類型的培訓課程，務求令同事對母公司的產品內容、行政程序，甚至環球市場趨勢均有足夠的認識，協助他們因應市場變化，為客戶調整理財組合。」

Lavinia 強調，他們時刻關注客戶的需要，繼而給予最合適的理財方案。瑞士尊貴理財更特別成立尊貴客戶會員計劃「Club Suisse」，透過舉辦不同的會員尊貴活動，包括財經午宴、品酒會、名車試駕、高爾夫球運動日等，為客戶帶來獨特生活體驗及尊貴會員禮遇，鞏固瑞士尊貴理財與客戶之間的長遠夥伴關係。「這體現了我們的服務承諾。客戶是我們的夥伴，除了管理他們的財富，亦要滿足他們不斷提升的生活品味，讓他們體會美好生活享受。」

專注發展高端市場 提供最貼心的理財方案

瑞士尊貴理財深知高端客戶擁有複雜但明確的理財目標，他們既十分重視投資組合的表現，也注重資產保障。Lavinia 指：「憑藉我們多年來為高端客戶提供理財及諮詢服務的經驗，以穩健的實力，與客戶建立長久互信的關係。我們獨特的競爭優勢是，我們的專業客

戶經理團隊會以協助客戶實現個人資產管理及傳承為核心目標，悉心制定理財策略。展望未來，我們會持續提升電子化服務及客戶體驗，務求提供一站式理財服務，全方位滿足高端客戶需求。」

隨著經濟發展，客戶對高端財富管理服務的需求持續增長，為行業帶來重大機遇。Lavinia 表示：「客戶對金融服務的需求，不再局限於傳統股票和債券投資，他們更渴望接觸多元化的投資平台和另類投資產品。此外，客戶對於透明度和資訊的要求與日俱增，他們期望能實時掌握投資狀況和市場動態。他們更著重根據個人財務狀況獲得度身訂造的理財方案，這促使客戶經理必須具備更高的專業水平和靈活應變能力。總括而言，未來的財富管理市場正朝向更加多元化和個性化的方向發展，面對客戶不斷更新的需求，財富管理公司需與時俱進，提供更切合及現代化的理財方案。」

革新數碼銷售模式 持續提升客戶體驗

現時環球金融市場充滿挑戰，瑞士尊貴理財如何掌握最新市場行情，為客戶帶來最大的利益？Lavinia 分享其應對之道：「我們與國際基金經理緊密合作，定期舉辦市場分析講座，讓高端客戶進一步了解市場的最新發展及機遇。另一方面，我們的母公司 AXA 安盛集團實力雄厚，榮獲標準普爾評級 AA- 正面 (截至 2025 年 2 月 25 日)；集團的長期債務評級，亦獲標準普爾 A+ (截至 2023 年 9 月 6 日) 的評級。專業團隊加上母公司的實力，為大灣區及大中華市場的發展奠定穩固基石，更為客戶注入『強心針』。」

在日新月異的今日衍生了各種創新的金融科技，瑞士尊貴理財亦緊貼時代進步，推出金融科技服務，助客戶把握投資良機。Lavinia 指：「隨著金融科技時代來臨，全球保險業正在投保及理賠等領域廣泛應用電子科技。」她指出，相信在不久的將來，保險科技將會徹底改變客戶投保及理賠的方式。Lavinia 補充：「我們母公司 AXA 安盛集團致力透過全方位的數碼方案革新銷售模式，運用科技、人工智能及數碼化分銷渠道等新興技術，改善流程及營運效率，並且提升使用者體驗。瑞士尊貴理財一直勇於創新，突破局限，與時俱進，我們不斷善用嶄新創科技術，例如透過大數據分析，使風險評估及定價更加準確，從而提升客戶體驗，為客戶提供最合適的理財方案。」

展望未來，Lavinia 表示母公司 AXA 安盛集團將致力開拓更多元化的理財產品，涵蓋環球市場各個板塊，讓瑞士尊貴理財的客戶能夠靈活配置財務計劃。「瑞士尊貴理財將秉持創新求進的精神，繼續完善銷售流程，並通過全方位數碼方案革新銷售模式，提升服務體驗，加強與客戶的溝通，從而建立堅固的信賴，維繫長遠的關係。」【1】